

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

В функционирующем механизме банковской системы основная роль, безусловно, принадлежит коммерческим банкам, т.к. они аккумулируют в стране основную долю кредитных ресурсов и предоставляют клиентам полный комплекс кредитно-финансового обслуживания.

Банки выполняют в налоговой системе двойную роль. С одной стороны, они являются плательщиками большинства налогов и на общих правилах производят отчисления в бюджеты всех уровней, с другой стороны, они являются посредниками между государством и налогоплательщиками, т.к. осуществляют переводы налоговых платежей непосредственно на счета государства - занимаются кассовым исполнением бюджета. Фактически банки исполняют роль "кровеносных сосудов" в пополнении доходной части бюджета, т.е. от своевременности и полноты объема исполнения платежных поручений по налоговым платежам зависит полнота бюджета. Кроме того, на банки возлагаются дополнительные функции по осуществлению валютного и налогового контроля в числе прочего, банки обязаны соблюдать установленный порядок открытия счетов, предоставлять информацию об открытых счетах и финансово-хозяйственных операциях своих клиентов, своевременно исполнять поручения о перечислении налогов и сборов, поручения о приостановлении операций по счету клиента. Говоря о роли коммерческих банков в налоговой системе РФ, нельзя не упомянуть тот факт, что коммерческие банки являются одними из наиболее крупных инвесторов в реальный сектор экономики страны, что подразумевает увеличение доходной части бюджета России за счет увеличения числа налогоплательщиков и создания дополнительных материальных благ.

Проблема налогообложения банков представляется достаточно интересной, поскольку включает в себя ряд самых различных аспектов как правового, так и экономического плана. Часто имеет место несоответствие роли банков, степени научной разработанности банковской системы, их налогообложения и выполнения функций посредника между налогоплательщиками и государством. Такие несоответствия затрудняют процесс приспособления банков к задаваемым государством налоговым условиям и ограничивают положительное влияние,

которое это приспособление может оказать и оказывает на макроэкономическое поведение банковского сектора. Необходимо отметить, что система налогообложения должна рассматриваться не только как средство изъятия в бюджет денежных средств, а как способ регулирования деятельности коммерческих банков. Нельзя забывать, что бесперебойное функционирование банковской системы имеет принципиальное значение для экономики в целом. Цель налогообложения коммерческих банков должна состоять в том, чтобы они оставались крупными, экономически сильными налогоплательщиками, надежным источником доходов бюджета.

Цель курсовой работы заключается в анализе налогообложения коммерческих банков в Российской Федерации как особой группы участников налоговых отношений на основе анализа действующей системы их налогообложения.

Исходя из намеченной цели, поставлены следующие основные задачи:

- изучить развитие налогообложения коммерческих банков в современных условиях;
- изучить характеристику налогов и сборов, которые уплачивают коммерческие банки;
- разработать основные направления совершенствования налогообложения коммерческих банков.

Предметом исследования является система налогов, уплачиваемых коммерческими банками.

Объект исследования - налогообложение банков.

Структура работы состоит из введения, основной части, заключения и списка литературы.

Теоретической и методологической базой данной работы послужили труды российских и зарубежных авторов в области налогов, материалы периодических изданий и сети Интернет.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

1.1 Особенности налогообложения банков

Не станет преувеличением утверждение о том, что на сегодня в мире есть значительное число разных систем налогообложения. В этой статье рассматривается специфика российской системы налогообложения банков коммерческого типа. Это даст возможность для самого полного представления о результативности российской налоговой системы.

Для работы банковской системы важно развивать систему налогообложения организаций кредитного типа. Банки и другие кредитные организации РФ при налогообложении сталкиваются со сложностями, которые во многом связаны с неразрешенностью и противоречивостью множества положений законодательства о налогах. Банки способны выступать в трех ролях:

1. самостоятельный налогоплательщик;
2. налоговый агент;
3. посредник между государством и налогоплательщиками [1, с.4].

Банки несут обязанность по уплате некоторых видов местных, региональных и федеральных налогов. Согласно обновлению налоговой системы российские кредитные организации на сегодня уплачивают такие налоги федерального уровня, как налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, страховые взносы в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Фонд обязательного медицинского страхования и прочие; региональные налоги: транспортный налог, налог на имущество организаций и прочие; местные налоги: налог на операции с ценными бумагами и земельный налог. Рассмотрим кратко каждый из указанных налогов.

По налогу на прибыль для банковских организаций конкретизируются расходы и доходы, учитывая особенности, которые характерны для деятельности банков.

При определении объекта налогообложения по налогу на прибыль, банками в доходах, которые указаны в статьях 249 и 250 НК РФ, учитываются доходы, которые указаны в статье 290 НК РФ, являющиеся характерными именно для банков.

Полученные доходы банками уменьшаются на сумму осуществленных расходов по статьям 254-269 НК РФ, помимо этого, учитываются расходы по статье 291 НК РФ.

Сейчас одна из проблем – это вопрос отнесения расходов или доходов банковских организаций к расходам или доходам от реализации или внереализационным расходам или доходам, которые относятся или не относятся в налоговую базу по налогу на прибыль организаций. Ведется существенное число споров по этому вопросу, который связан с несогласием банковских организаций с трактовкой и содержанием разных расходов.

Причина кроется в том, что в статьях 290 и 291 НК РФ не конкретизируется то, какие доходы для банковских организаций представляют собой доходы от реализации, а какие являются внереализационными. В результате этого появляются вопросы: к какому виду для налогообложения прибыли стоит относить расходы и доходы, а от этой классификации во многом имеет зависимость правильность определения прибыли.

Например, согласно ст.265 НК РФ, часть рекламных расходов относится на расходы при определении прибыли в размере, который не превышает 1% выручки от реализации, а не внереализационных расходов [3, с.19].

Другая важная особенность обложения налогом на прибыль предприятий, которая установлена в статье 273 НК РФ, это механизм признания расходов и доходов, в соответствии с которым банковские организации не обладают правом на определение даты получения дохода (осуществление расхода) по кассовому методу. Итак, банковский сектор не располагает правом на применение метода начисления. Для банков, как особой группы налогоплательщиков, также предусматривается создание дополнительного резерва - на возможные потери по ссудам, по ссудной задолженности и задолженности, которая приравнена к ней, в том числе по межбанковским депозитам и кредитам. Суммы отчислений в резерв, в соответствии с пунктом 2 статьи 292 НК РФ, банк имеет право учитывать или включать в состав расходов внереализационного характера, учитывая нормативы в течение налогового или отчетного периода. Размеры отчислений в резерв формируются согласно «Положению о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. Банком России 26.03.2004 № 254-П) (ред. от 14.11.2016) (Зарегистрировано в Минюсте России 26.04.2004 № 5774). Создание резерва вызвано тем, что помимо существующих для банков рисков, государство имеет заинтересованность в стабильной банковской системе.

Но государством выполняется регулирующая функция, оно влияет на кредитную деятельность банковских организаций, устанавливает ограничения по включению в резервы на возможные потери по ссудам. Это положение дает возможность конкретным образом оптимизировать банковское налогообложение в пределах действующего законодательства.

Трудоемкость расчета налога на прибыль и его контроля объясняет то, что этот налог представляет собой один из самых важных налогов, уплачиваемых банками. Значение этого налога обусловлено тем, что налогом на прибыль оказывается максимальное воздействие на процесс, а также результаты коммерческой деятельности банковских организаций.

Специфика механизма порядка уплаты и исчисления банковскими организациями и другими кредитными организациями НДС регламентирована Главой 21 НК РФ. В банковских организациях НДС облагается незначительная доля услуг. Большая часть услуг финансового характера, в том числе банковских освобождаются от обложения НДС. Это обусловлено тем, что в банковской услуге отсутствует добавочная цена, так как не имеет зависимости от оплаты труда работников банков, амортизации и прочих показателей. На уровень тарифов по операциям банковского характера влияют кредитные, валютные и процентные риски, а также значительная конкуренция в области банковской деятельности. Относительно механизма налогообложения банков НДС предусмотрено две базовые обязанности [3, с.18]:

1. Банк обладает правом на освобождение от уплаты НДС согласно статье 149 НК РФ;
2. Банкам предоставляется возможность применения способа входного НДС, не предусмотренного для иных налогоплательщиков. Статья 149 НК РФ устанавливает банковские операции, не подлежащие налогообложению НДС и на осуществление которых необходима лицензия Центробанка. Невзирая на то, что Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990г. № 395-1 инкассация относится к банковским услугам, согласно НК РФ эта операция представляет собой исключение и подлежит обложению НДС, так как перевозка денег обладает реальной стоимостью, являющейся объектом налогообложения по НДС.

Но зачастую объемы этого налога у банковских организаций составляют существенные величины, так как многие банки помимо операций, которые

освобождаются от НДС, оказывают значительный объем услуг и операций, которые не относятся к характерным именно для этих экономических субъектов, и которые подлежат обложению этим налогом. К примеру, агентские операции, например, доверительное управление денежными средствами и другим имуществом по договорам с юридическими и физическими лицами. Операции по продаже имущества, операции факторинга, лизинга, форфейтинга облагаются НДС.

Также в структуре налогообложения следует выделить такие налоги как:

1. Налог на добавленную стоимость. Требуется обратить внимание на то, что большая доля услуг банковских организаций освобождается от уплаты этого налога, это можно объяснить тем, что определенные тарифы банков не базируются на себестоимости услуг. На их размер влияет конкуренция и риски.
2. Страховые взносы в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Фонд обязательного медицинского страхования и прочие. Этот налог основан на том, что банковская организация в своем штате имеет работников, которым осуществляются выплаты по договорам трудового характера. Однако если данные выплаты не отнесены к расходам предприятия, они объектом налогообложения не считаются.
3. Транспортный налог выплачивают, лишь если банк обладает хотя бы одним транспортным средством.
4. Налог на имущество предприятий. Объект этого налога – это недвижимое и движимое имущество, которым обладает банк.
5. Плательщиками налога на операции с ценными бумагами являются эмитенты ценных бумаг.
6. Земельный налог. Банки платят данный налог только в двух случаях: 1. если здание, в котором находится банк, является собственностью; 2. Или когда банк осуществляет свою деятельность в арендованном помещении [3, с.34].

Реформирование налоговой системы продолжается, однако все еще остаются проблемы, связанные с налогообложением банковской деятельности.

В современных экономических условиях приоритетным является построение эффективной и стабильной системы налогообложения банков, направленной на создание благоприятных условий для осуществления деятельности, сохранение данных субъектов экономики в качестве одних из крупнейших

налогоплательщиков, обеспечивающих доходность бюджетов разных уровней страны.

1.2 Виды налогов, уплачиваемых банками и их влияние на формирование доходной части бюджета

Федеральные налоги

Налогообложение оказывает существенное влияние, как на функционирование банковской системы, так и на экономику страны в целом. Налоги в силу экономической сущности не могут носить адресный характер как инструменты, применяемые Банком России. Тем не менее, недооценивать их влияние на функционирование банковской системы страны нельзя. Налоги влияют на ликвидность кредитных организаций, с их помощью можно регулировать рентабельность операций банков (делая их невыгодными для банков, например, через обложение НДС, как это происходит с рынком драгоценных металлов, или, наоборот, повышая их привлекательность), они оказывают воздействие на размер собственных средств банка, определяют их стабильность и устойчивость.

Сильнее всего сказываются на деятельности банков налог на прибыль, имеющий с точки зрения налогового регулирования банковской деятельности особое значение.

Банки являются плательщиками следующих налогов:

- налога на добавленную стоимость (НДС) - наиболее важным моментом при определении налогооблагаемой базы по данному налогу для банков является то, что обложению налогом не подлежат банковские операции (за исключением инкассации), на проведение которых требуется банковская лицензия;
- налога на прибыль банков - банки так же, как и другие организации, применяют общие принципы признания доходов и расходов, но только в отношении специфики банковской деятельности (по банковским операциям и сделкам).

Главой 25 НК РФ ст.290 ст. 291 установлены особенности формирования доходов и расходов, учитываемых при формировании налогооблагаемой базы;

- налога на имущество банков - специфика обложения налогом на имущество банков и других финансово-кредитных учреждений заключается, прежде всего в том, что его источником являются не финансовые результаты, как у прочих плательщиков, а операционные и прочие расходы;
- транспортного налога, если банк является владельцем транспортных средств;
- прочие налоги и сборы, уплачиваемые банками (государственная пошлина; налог на землю, если банку предоставлена земля в собственность, владение и пользование на территории России);
- налогом облагаются операции коммерческих банков с использованием ценных бумаг.

Налог на прибыль организаций относится к прямым налогам и является важнейшим элементом налоговой системы РФ. По роли в формировании бюджетных доходов налог на прибыль занимает ведущее место, но его значение как источника бюджетного дохода постепенно меняется по мере развития российской экономики. В первые годы экономических реформ именно этот налог был основным в доходах федерального бюджета, его удельный вес в общей сумме доходов превышал 50%.

Так, начиная с 1996 года налог на прибыль организаций теряет свою бюджетообразующую роль в связи:

1. с отменой налога на превышение фонда оплаты труда, составляющего значительную часть налога на прибыль организации;
2. ростом числа убыточных организаций;
3. ростом теневой экономики.

Налогоплательщиками налога на прибыль организаций признаются:

- российские организации;

- иностранные организации, осуществляющие свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) получающие доходы от источников РФ.

Объектом налогообложения по налогу на прибыль организаций является прибыль, полученная налогоплательщиком.

Для российских организаций прибылью признаются полученные доходы, уменьшенные на величину произведённых расходов.

Иностранные организации, осуществляющие свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства – полученные через эти постоянные представительства доходы, уменьшенные на величину произведённых этими постоянными представительствами расходов.

Налоговой базой признаётся денежное выражение прибыли организации.

Особенности определения налоговой базы по банкам устанавливаются с учётом положений статей 290-292 НК РФ от 10.04.2010 года

Доходы организаций, облагаемые налогом на прибыль, подразделяются на следующие виды:

- доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав;
- внереализационные доходы.

Выручка от реализации определяется исходя из всех поступлений, связанных с расчётами за реализованные товары (работы, услуги) или имущественные права, выраженные в денежной или натуральной формах.

Внереализационными доходами налогоплательщика признаются:

1. от долевого участия в других организациях, за исключением дохода, направляемого на оплату дополнительных акций, размещаемых среди акционеров организации;
2. в виде положительной (отрицательной) курсовой разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса, установленного Центральным банком РФ на дату перехода права собственности на иностранную валюту;
3. в виде признанных должником или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафов, пеней и иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба;
4. от сдачи имущества в аренду
5. в виде процентов, полученных по договорам займа, кредита, банковского счёта, банковского вклада, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам;
6. в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) или имущественных прав;
7. в виде доходов прошлых лет, выявленного в отчётном периоде;

8. в виде положительной курсовой разницы по валютным счетам и операциям;
9. в виде сумм кредиторской задолженности, списанной в связи с истечением срока исковой давности, за исключением задолженности перед бюджетом;
10. другие аналогичные доходы предусмотренные статьёй 250 НК РФ.

Рассматривая особенности налогообложения прибыли коммерческих банков, необходимо учитывать специфику формирования их доходов и расходов.

Особенности определения доходов банка (ст.290 НК РФ).

В доходы банков, кроме доходов, предусмотренных для всех налогоплательщиков, для целей налогообложения дополнительно включаются доходы от банковской деятельности, а именно:

- 1) в виде процентов от размещения банком от своего имени и за свой счёт денежных средств, предоставления кредитов и займов;
- 2) в виде платы за открытие и ведение банковских счетов клиентов, в том числе банков-корреспондентов, и осуществления расчётов по их поручению, включая комиссионное и иное вознаграждение за переводные, инкассовые, аккредитив и другие операции, оформление и обслуживание платёжных карт и иных специальных средств, предназначенных для совершения банковских операций, за предоставление выписок и иных документов по счетам и за розыск сумм;
- 3) от инкассации денежных средств, векселей, платёжных и расчётных документов и кассового обслуживания клиентов;
- 4) от проведения операций с иностранной валютой, осуществляемых в наличной и безналичной формах, включая комиссионные сборы при операциях по покупке или продаже иностранной валюты, в том числе за счёт и по поручению клиента, от операций с валютными ценностями.

Для определения доходов банков от операций продажи (покупки) иностранной валюты в отчётном (налоговом) периоде принимается положительная разница между доходами, определёнными в соответствии с пунктом 2 статьи 250 НК РФ от 10.04.2010 года и расходами, определёнными в соответствии с подпунктом 6 пунктом 1 статьи 265 НК РФ от 10.04.2010 года.

- 5) по операциям купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней в виде разницы между ценой реализации и учётной стоимостью;

- 6) от операций по предоставлению банковских гарантий, авалей и поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- 7) в виде положительной разницы между полученной при прекращении или реализации права требования суммой средств и учётной стоимостью данного права требования;
- 8) от депозитарного обслуживания клиентов;
- 9) от предоставления в аренду специально оборудованных помещений или сейфов для хранения документов и ценностей;
- 10) в виде платы за доставку, перевозку денежных средств, ценных бумаг, иных ценностей и банковских документов;
- 11) в виде платы за перевозку и хранение драгоценных металлов и драгоценных камней;
- 12) в виде платы, получаемой банком от экспортёров и импортёров, за выполнение функций агентов валютного контроля;
- 13) по операциям купли-продажи коллекционных монет в виде разницы между ценой реализации и ценой приобретения;
- 14) в виде сумм, полученных банком по возвращённым кредитам (ссудам), убытки от списания которых были ранее учтены в составе расходов, уменьшивших налоговую базу, либо списанных за счёт созданных резервов, отчисления на создание которых ранее уменьшали налоговую базу;
- 15) в виде полученной банком компенсации понесённых расходов по оплате услуг сторонних организаций по контролю за соответствием стандартам слитков драгоценных металлов, получаемых банком у физических и юридических лиц;
- 16) от осуществления форфейтинговых и факторинговых операций;
- 17) от оказания услуг, связанных с установкой и эксплуатацией электронных систем документооборота между банком и клиентами, в том числе систем «клиент-банк»;
- 18) в виде комиссионных сборов при проведении операций с валютными ценностями;

19) в виде положительной разницы от превышения положительной переоценки драгоценных металлов над отрицательной переоценкой;

20) в виде сумм восстановленного резерва на возможные потери по ссудам, расходы на формирование которого были приняты в составе расходов в порядке и на условиях, которые установлены статьёй 292 НК РФ от 10.04.2010 г.;

21) в виде сумм восстановленных резервов под обесценение ценных бумаг, расходы на формирование которых были приняты в составе расходов в порядке и на условиях, которые установлены статьёй 300 НК РФ от 10.04.2010 г.;

22) другие доходы, связанные с банковской деятельностью.

Не включаются в доходы банка суммы положительной переоценки средств в иностранной валюте, поступивших в оплату уставных капиталов банков, а также страховые выплаты, полученные по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности заёмщика банка, в пределах суммы задолженности заёмщика по заёмным (кредитным) средствам и начисленным процентам, погашаемой (прощаемой) банком за счёт указанных страховых выплат.

Особенности определения расходов банков (ст. 291 НК РФ). К расходам банка, кроме расходов, предусмотренных статьями 254-269 НК РФ от 10.04.2010 года, относятся также расходы, понесённые при осуществлении банковской деятельности:

1) проценты по:

- договорам банковского вклада и прочим привлечённым денежным средствам физических и юридических лиц находящихся на банковских счетах;

- собственным долговым обязательствам;

- межбанковским кредитам, включая овердрафт;

-приобретённым кредитом рефинансирования, включая приобретённые на аукционной основе в порядке, установленном ЦБ РФ;

- займам и вкладам (депозитам) в драгоценных металлах;

- иные обязательства банков перед клиентами.

Проценты по межбанковским кредитам со сроком до 7 дней учитываются при определении налоговой базы без учёта положений пункта 1 статьи 269 НК РФ от 10.04.2010 г. исходя из фактического срока действия договоров.

2) суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, подлежащим резервированию;

3) комиссионные сборы за услуги по корреспондентским отношениям, включая расходы по расчётно-кассовому обслуживанию клиентов, открытию им счетов в других банках, плату другим банкам за расчётно-кассовое обслуживание этих счетов, расчётные услуги ЦБ РФ, инкассацию денежных средств, ценных бумаг, платёжных документов и иные аналогичные расходы;

4) расходы (убытки) от проведения операций с иностранной валютой, осуществляемых в наличной и безналичной формах, включая комиссионные сборы при операциях по покупке или продаже иностранной валюты, в том числе за счёт и по поручению клиента, от операций с валютными ценностями и расходы по управлению и защите от валютных рисков;

5) убытки по операциям купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней в виде разницы между ценой реализации и учётной стоимостью;

6) расходы банка по хранению, транспортировке, контролю за соответствием стандартам качества драгоценных металлов в слитках и монете, расходы по аффинажу драгоценных металлов, а также иные расходы, связанные с проведением операций со слитками драгоценных металлов и монетой, содержащей драгоценные металлы;

7) расходы по переводу пенсий и пособий, по переводу денежных средств без открытия счетов физическими лицами;

8) расходы по изготовлению и внедрению платёжно-расчётных средств;

9) суммы, уплачиваемые за инкассацию банкнот, монет, чеков и других расчётно-платёжных документов, а также расходы по упаковке, перевозке, пересылки и доставке принадлежащих кредитной организации или её клиентам ценностей;

10) расходы по ремонту и реставрации инкассаторских сумок, мешков и иного инвентаря, связанных с инкассацией денег, перевозкой и хранения ценностей, а также приобретению новых и замене пришедших в негодность сумок и мешков;

- 11) расходы, связанные с уплатой сбора за государственную регистрацию ипотеке и внесением изменений и дополнений в регистрационную запись об ипотеке, а также с нотариальным удостоверением договора об ипотеке;
- 12) расходы по аренде автомобильного транспорта для инкассации выручки и перевозке банковских документов и ценностей;
- 13) расходы по аренде брокерских мест;
- 14) расходы по оплате услуг расчётно-кассовых и вычислительных центров;
- 15) расходы, связанные с осуществлением форфейтинговых и факторинговых операций;
- 16) расходы по гарантиям, поручительствам, акцептам и аваям, предоставляемым банку другими организациями;
- 17) комиссионные сборы за проведение операций с валютными ценностями, в том числе за счёт и по поручению клиентов;
- 18) положительная разница от превышения отрицательной переоценки драгоценных металлов над положительной переоценкой;
- 19) суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, расходы на формирование которого учитываются в составе расходов в порядке и на условиях, которые установлены статьёй 292 НК РФ от 10.04.2010 года;
- 20) суммы отчислений в резерв под обесценение ценных бумаг, расходы на формирование которых учитываются в составе расходов в порядке и на условиях, которые установлены статьёй 300 НК РФ от 10.04.2010 года;
- 20.1) суммы страховых взносов банков, установленных в соответствии с федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в банках РФ;
- 20.2) суммы страховых взносов по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности заёмщика банка, в которых банк является выгодоприобретателем, при условии компенсации данных расходов заёмщиками;
- 21) другие расходы, связанные с банковской деятельностью.

Не включаются в расходы банка суммы отрицательной переоценки средств в иностранной валюте, поступивших в оплату уставных капиталов кредитных

организаций.

Расходы на формирование резервов банков (ст. 292 НК РФ)

1. Банки вправе, кроме резервов по сомнительным долгам, предусмотренных статьёй 266 НК РФ, создавать резерв на возможные потери по ссудам по ссудной и приравненной к ней задолженности (включая задолженность по межбанковским кредитам и депозитам).

Суммы отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные в порядке, установленном ЦБ РФ в соответствии с Федеральным законом «О Банке России», признаются расходы с учётом ограничений.

При определении налоговой базы не учитываются расходы в виде отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные банками под задолженность, а также в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные под векселя.

2. Суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, включаются в состав внереализационных расходов в течении отчётного периода.

При принятии банком решения о списании с баланса кредитной организации безнадёжной задолженности по ссудам прекращается начисление процентов на неё.

Прибыль, полученная ЦБ РФ от осуществления деятельности, связанной с выполнением им функций, предусмотренных Федеральным законом «О Банке России», облагается налогом по налоговой ставке 0 %.

Региональные налоги

Наличие разных форм собственности, их экономическое соперничество вызывают необходимость взимания налога не только с получателей доходов, но и стоимости имущества, которое прямым или косвенным образом способствует росту дохода организации.

Тот или иной критерий классификации налогов относит налог на имущество предприятий к определённой группе: по субъекту обложения – к имущественным налогам, по уровню подчинённости – к региональным. Всё это свидетельствует о налоге на имущество предприятий как о неотъемлемой части налоговой системы страны.

Среди имущественных налогов налог (налог на имущество физических лиц, земельный налог, налог на наследование или дарение) налог на имущество предприятий занимает центральное место по сумме поступлений (около 99%).

Это исторически обусловлено – большая часть имущества в его стоимостном выражении находится в ведении юридических лиц.

При его взимании реализуются обе функции налога: фискальная и экономическая.

- первая функция – благодаря тому, что обеспечиваются небольшие, но стабильные поступления в доходы территориальных бюджетов;
- вторая функция – через заинтересованность предприятий в уплате меньших сумм налога путём освобождения от лишнего, неиспользуемого, не приносящего дохода имущества.

Кроме того, удобство налога на имущество для государства очевидно: имущество – овеществлённый доход, и скрыть его сложнее.

Для отнесения хозяйствующего субъекта к плательщикам данного налога необходимо наличие у него статуса юридического лица и имущества на территории РФ.

Налогоплательщиками налога признаются российские организации, имеющие имущество, признаваемое объектом налогообложения и иностранные организации, осуществляющие деятельность в РФ.

Объектом налогообложения признаётся:

- для российских организаций признаётся: движимое и недвижимое имущество, учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств в порядке, установленном для ведения бухгалтерского учёта;

- для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в РФ через постоянные представительства признаются: движимое и недвижимое имущество, относящееся к объектам основных средств, имущество, полученное по концессионному соглашению.

Налоговая база определяется как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения. При определении налоговой базы имущество, признаваемое объектом налогообложения, учитывается по его остаточной стоимости, сформированной в соответствии с установленным порядком

ведения бухгалтерского учёта, утверждённой в учётной политике организации.

Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов РФ и не могут превышать 2,2%.

Налоговым периодом признаётся календарный год, отчётными периодами признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

Местные налоги

В современных условиях земельный налог – наиболее фискальный в структуре местных налогов и сборов. В настоящее время порядок исчисления и уплаты в бюджет земельного налога регулируется инструкцией МНС РФ «По применению Закона РФ «О плате за землю» от 12.04.2002 года.

В соответствии со статьёй 65 Земельного кодекса РФ использование земли в РФ является платным. Формами платы за использование земли являются земельный налог, арендная плата и нормативная цена земли.

- Налогоплательщиками налога признаются организации и физические лица, обладающие земельными участками, признаваемые объектом налогообложения на праве собственности, праве постоянного пользования или праве пожизненного наследуемого владения.
- Не признаются налогоплательщиками организации и физические лица в отношении земельных участков, находящихся у них на праве безвозмездного срочного пользования или переданных им по договору аренды.
- Объектом налогообложения признаются земельные участки, расположенные в пределах муниципального образования, на территории которого введён налог.
- Налоговая база определяется как кадастровая стоимость земельных участков, признаваемых объектом налогообложения. Кадастровая стоимость земельного участка определяется в соответствии с земельным законодательством РФ.

ГЛАВА 2. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ БАНКОВ

2.1 Развитие налогообложения коммерческих банков в современных условиях

Налоги в банковской системе занимают важное место как инструмент проведения централизованной финансово-кредитной политики государства и призваны наилучшим образом обеспечить:

Фискальную политику, накопление централизованных финансовых ресурсов в банках на разных уровнях управления (федеральном, республиканском, краевом, областном, местном), необходимых для финансирования различных мероприятий, осуществляемых за счет государственного и местного бюджетов;

Взаимоотношения предприятий с бюджетом. Переход к налоговым методам регулирования финансовых взаимоотношений государства с предприятиями предполагает единство калькулирования затрат на производство и реализацию продукции и исчисления прибыли;

Защиту хозрасчетных, коммерческих интересов предпринимателя (предприятия) и покупателей в условиях рыночной экономики;

Создание мотивации в связи со стремлением получить прибыль для внедрения достижений научно-технического прогресса и новых технологий, обеспечивающих выпуск высококачественной, конкурентоспособной продукции;

Формирование косвенных методов регулирования перераспределения финансовых ресурсов для обеспечения приоритетного развития отдельных отраслей, народнохозяйственных комплексов и регионов, важнейших научно-технических программ, экспорта и импорта товаров и других стратегических направлений, реализации экономической политики государства. Это достигается при помощи различных льгот и пониженных ставок налогообложения;

Проведение (через ставки, льготы) антимонопольной политики, ограничение экономически необоснованного роста прибыли монопольных производителей на рынке товаров и услуг, включенных в государственный реестр России;

Приближение методов распределения доходов к системе налогообложения стран с развитой рыночной экономикой, что является одной из экономических предпосылок участия в мирохозяйственных связях. Однако это в полной мере может быть решено лишь при сопоставимости других показателей и, в первую очередь, уровня

оплаты труда.

Банковская деятельность имеет свою специфику, которая учитывается при разработке порядка исчисления налога на прибыль, например, при определении налогооблагаемой базы, при предоставлении льгот по налогу на прибыль и т.д.

До 1991 года большинство банков, действовавших в Российской Федерации, принадлежало государству. Появившиеся к этому времени коммерческие и кооперативные банки были немногочисленны и не играли большой роли в экономике. В 1991 году был принят действующий и в настоящее время Закон "Об основах налоговой системы в Российской Федерации", с последующими изменениями и дополнениями определяющий общие принципы построения налоговой системы и не претерпевший (за редким исключением) кардинальных изменений. Действующее в настоящее время налоговое законодательство не предусматривает каких-либо специальных налогов на банки, рассматривая их в плане налогообложения как обычные предприятия, но с учетом тех или иных особенностей. Таким образом, банки, как и любые другие предприятия, должны платить все федеральные налоги, налоги субъектов Федерации и местные налоги. Фактически некоторые налоги банки не платят, поскольку Законом "О банках и банковской деятельности" банкам запрещены любые операции по производству и торговле материальными ценностями.

Специфической проблемой стало неисполнение банками платежных поручений клиентов на перечисления налоговых платежей в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды. Таким образом, к концу девяностых годов назрела такая ситуация, когда изменения в системе налогообложения банков стало просто необходимым.

С 1 января 2001 г. Законом РФ № 118-ФЗ «О введении в действие части второй Налогового кодекса Российской Федерации и внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации о налогах» введена в действие специальная (вторая) часть Налогового кодекса. Изменения в системе налогообложения коммерческих банков необходимо рассматривать через призму целей налоговой реформы, отраженных в программных заявлениях Президента, Федерального собрания и Правительства РФ.

Таких целей можно выделить четыре:

1. снижение налогового бремени
2. упрощение налоговой системы

3. равномерное распределение налогового бремени
4. повышение эффективности системы сбора налогов

Из четырех налогов, введенных в действие Законом № 118-ФЗ, непосредственное влияние на деятельность коммерческих банков оказывали только два: НДС и единый социальный налог, но с 01.01.2010 года ЕСН утратил силу.

Известно, что налогообложение воздействует не только на достижение важнейших финансовых целей банка (увеличение чистой прибыли и стоимости), но и на управление доходами, расходами, прибылью и капиталом, а опосредованно и на другие направления финансового менеджмента банков (формирование банковской политики, управление кредитным портфелем, портфелем ценных бумаг и т. д.).

Налогообложение выступает одним из факторов, влияющих на финансовые потоки банка, и государство должно учитывать это при разработке налоговой стратегии в целях обеспечения устойчивого функционирования банковского сектора. Вместе с тем динамичное развитие экономической ситуации и высокая конкуренция в банковском секторе требуют учета налоговых факторов и на микроуровне.

Банк, кроме учета налоговых аспектов в управлении своей деятельностью, несет и налоговую ответственность:

- при не уплате налоговых отчислений и выплат в бюджеты всех уровней;
- при неисполнении банками запросов налоговых органов;-за непредоставление налоговому органу сведений о налогоплательщике;
- за предоставление документов с заведомо недостоверными сведениями;
- при открытии счета организациям, индивидуальным предпринимателям без предъявлении свидетельства о постановке на учёт в налоговом органе;
- при не сообщении в налоговый орган об открытии или закрытии счёта организации, индивидуального предпринимателя в пятидневный срок.

Значительную долю в налоговых доходах государства составляют поступления от коммерческих банков.

2.2. Пути совершенствования расчётов по налогам и сборам в банках

Банковская система на сегодняшний день является одной из самых важных и значимых составляющих современной экономики, неотъемлемой структурой рыночной экономики. Становление банковской системы, развитие банков и хозяйствующих субъектов всегда были тесно взаимосвязаны. Банки выступали в роли посредников в распределении капиталов, тем самым стимулируя экономический рост.

Кредитные организации являются особым элементом в финансовом посредничестве. Банки привлекают денежные средства населения и предприятий, которые высвобождаются в процессе хозяйственной деятельности и предоставляют их во временное пользование иным субъектам рынка. В процессе данных операций банки выполняют самостоятельные хозяйственные операции, результатом которых становится банковская прибыль [3, с. 26]. Из этого следует, что банк сам является хозяйствующим субъектом экономики, занимающейся коммерческой деятельностью с целью получения прибыли. Соответственно, банк становится плательщиком налогов и выплачивает их в бюджет. Отметим, что банки в настоящий момент занимают важную позицию по налоговым поступлениям, являясь крупными налогоплательщиками, они оказывают большое значение для экономики, её динамичного развития. В связи с этим изучение вопросов, связанных с налогообложением субъектов банковского сектора экономики, является крайне актуальным и значимым в современных условиях развития.

ПАО АККСБ «КС Банк» является ведущим региональным банком Республики Мордовия и активным участником экономического и социального развития Республики Мордовия [2]. В течение 2016 года Банк продолжает уверенно доказывать, что является универсальной финансовой организацией, способной удовлетворить запросы клиентов любого уровня. Высокий уровень надежности в деятельности Банка достигается благодаря принятой за основу взвешенной консервативной политике, стратегическому планированию, адекватной оценке существующих рисков.

В соответствии с налоговым законодательством, «КС Банк» является налогоплательщиком следующих налогов:

- налога на прибыль банков - «КС Банк» так же, как и иные организации, используют единые принципы признания доходов и расходов, хотя только в отношении специфичности банковской деятельности (по банковским операциям и сделкам). Главой 25 НК РФ ст.290 ст. 291 установлены специфики формирования доходов и расходов, учитываемых при формировании

- налогооблагаемой базы [1];
- налога на добавленную стоимость (НДС) - более важным фактором при определении налогооблагаемой базы по этому налогу для банка является то, что обложению налогом не подлежат банковские операции (кроме инкассации), на проведение которых потребуется банковская лицензия;
 - налога на имущество банка - специфичность обложения налогом на имущество банков и прочих финансово-кредитных учреждений содержится, прежде всего, в том, что его источником считаются не финансовые итоги, как у прочих плательщиков, а операционные и другие расходы;
 - транспортного налога, т.к. на балансе «КС Банк» находятся транспортные средства, облагаемые налогом;
 - остальные налоги и сборы (государственная пошлина; налог на землю и др.);

В таблице 1 приведены налоги, уплачиваемые ПАО АККСБ «КС Банк» за 2014-2016 гг.

Таблица 1

Анализ динамики налогов, исчисленных банком за 2014-2016гг.

Показатели, руб.	2014	2015	2016	Темп прироста, %
Налог на прибыль	2155716,53	2858262	3074479	42,62
Страховые взносы в социальные фонды	4589036,32	5533303	8034396	75,08
Налог на имущество	3167520,51	3240468	3536268	11,64
Земельный налог	24464	76367,5	76351	212,10
Налог на добавленную стоимость	25440,789	20707,64	38707,23	52,15

Транспортный налог	26715,7	26753,1	31561,2	18,14
Другие налоги	12378,3	16233,8	18585,16	50,14
Итого налогов	10001272	11772095	14810348	48,08

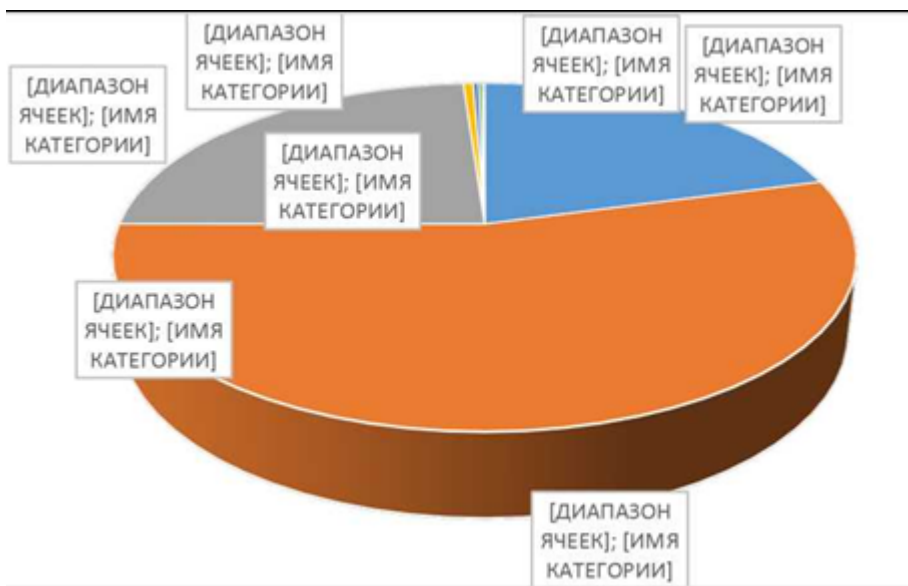


Рисунок 1 - Структура уплачиваемых налогов ПАО АККСБ «КС Банком» в 2016 г.

Проанализировав данные таблицы можно сформулировать следующие выводы:

С 2014 по 2016 гг. на 48,08% увеличилась сумма уплачиваемых налогов отделением сбербанка России. Сумма уплаченного налога на прибыль увеличилась на 42,62%, НДС - на 52,15%. Наиболее возросла сумма местных налогов, а так же начисления на заработную плату, что свидетельствует о разветвлении филиальной сети Банка.

Наиболее наглядно структура налоговых платежей ПАО АККСБ «КС Банка» за 2016 г. представлена на рисунке 1.

Таким образом, отметим, что основными налогами, уплачиваемыми ПАО АККСБ «КС Банком» являются страховые взносы в социальные фонды - 54,25%, налог на имущество - 23,88%. налог на прибыль - 20,76% и прочие налоги. Отечественные авторы в своих статьях и монографиях большое внимание уделяют налогу на

прибыль, так как именно они обеспечивают крупные поступления в бюджет. Он имеет несколько иной порядок исчисления и уплаты, детально описанный в НК РФ, где четко прописано, что является доходами и расходами банков и что признается объектом налогообложения.

Рост уплачиваемых налогов коммерческого банка увеличивает налоговую нагрузку, что отрицательно сказывается на финансовых результатах кредитной организации, поэтому целесообразно рассмотреть перспективы модификации налогообложения банков в части налога на прибыль [4, с. 6].

В данном аспекте вполне разумно отказавшись от идеи специального налога для кредитных учреждений как в некоторых западных странах, ввести дифференцированную ставку налога на прибыль для банков, которая будет зависеть от направления инвестиций, осуществляемых банком [5, с. 4]. При этом налоговая нагрузка не должна сильно увеличиться и привести к снижению рентабельности банковской деятельности.

Учитывая текущую неблагоприятную внешнеэкономическую конъюнктуру и необходимость диверсификации экономики, представляется целесообразным сформировать, такую систему налогообложения банков, которая реально решала бы вопросы эффективного импортозамещения, стимулировала бы их деятельность в направлении увеличения вложений средств в реальный сектор экономики, а также развитие инноваций и нанотехнологий.

Таким образом, дифференцируя ставку, можно решать задачи развития приоритетных отраслей экономики. Однако при этом не стоит забывать и о потребностях государства, а также самого финансового сектора экономики. Т.е. новые налоговые ставки должны учитывать, как фискальные интересы государства, так и интересы бизнеса.

Для решения указанной задачи, необходимо дифференцировать получаемую банками прибыль на несколько составляющих и применять различные ставки к совокупности каждого вида (таблица 2).

Таблица 2

Ставки налога на прибыль банков, в зависимости от видов прибыли

Вид прибыли, получаемой коммерческим банком	Ставка налога, %
Кредитование инновационной деятельности и наукоёмких отраслей экономики	13
Кредитование реального сектора экономики	15
Спекулятивные операции	30
Прочие виды прибыли	20

В данной градации на нижнем уровне выделены приоритетные отрасли экономики - инновации, наукоёмкие отрасли и реальный сектор экономики. Прибыль, полученная от кредитования инновационной деятельности и наукоёмких отраслей экономики, предлагается облагать по одной из самых минимальных налоговой ставке, существующей в нашей стране - 13%. Инновации являются сейчас приоритетным направлением экономики и компании, занятые этим направлением получают от государства ряд льгот, однако без доступных кредитов данная отрасль быстро развиваться не будет, поэтому необходимо активно вовлекать в данный процесс и кредитные организации.

Реальный сектор экономики, в первую очередь, призван решать проблемы импортозамещения в нашей стране, поэтому тоже должен иметь некоторые преимущества при получении кредитов на развитие.

От спекулятивных операций банки само собой не откажутся, т.к. они зачастую являются самыми простыми и прибыльными, соответственно повышенная налоговая ставка не приведет к негативным последствиям, а наоборот может высвободить часть ресурсов банка для кредитования для «более нужных» направлений.

Банки - это весьма специфичный институт финансового рынка, поэтому применение общей ставки в 20%, как для любого юридического лица представляется нецелесообразным, особенно сейчас в кризисные времена.

Одним из свойств успешной и устойчивой экономики является ее способность быстро и адекватно реагировать на меняющиеся условия. Учитывая непростые задачи, которые стоят перед нашей экономикой, предложенная реформа в области налогообложения банковской прибыли могла бы существенно облегчить достижение целей, поставленных руководством страны.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Изучив налоги, уплачиваемые кредитными организациями в бюджет и рассмотрев на примере Сбербанка особенности начисления и уплаты налогов можно сказать, что проблемы, возникшие с введением закона, потихоньку решаются: с введением более точных трактовок статей или с нарастанием опыта служащих банка, которые непосредственно исчисляют налоги. Но все-таки необходимо решать такие вопросы на государственном уровне как можно скорее. При этом, необходимо руководствоваться не только своим личным мнением, а так же учитывать мнение кредитных организаций, так как все бремя ложится именно на них.

В налоговой системе произошли значительные положительные сдвиги, которые позволили кредитным организациям существенно уменьшить налоговое бремя, что хорошо скажется на их финансовом состоянии.

Большое внимание следует уделить мерам по совершенствованию налогового администрирования, направленных, с одной стороны, на пресечение имеющейся практики уклонения от налогообложения путем использования имеющихся недоработок в законодательстве о налогах и сборах, и, с другой стороны, на безусловное обеспечение законных прав налогоплательщиков, повышение их защищенности от неправомерных требований налоговых органов, а также создание для налогоплательщиков максимально комфортных условий для уплаты налогов и сборов.

В конечном итоге система налогообложения должна способствовать кроме пополнения доходной части бюджета - подъему экономики, т.е. быть тем экономическим рычагом, при помощи которого производителю выгодно увеличивать мощности, наращивать объемы реализации продукции (работ, услуг)

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Белецкий М.В. Новое в налогообложении коммерческих банков // Финансы. – 2014. – № 2.
2. Лермонтов Ю.М Доходы в целях исчисления налога на прибыль: арбитражная практика. // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке / Ю.М. Лермонтов. – 2013. – №11. – С. 16-19.
3. Лермонтов Ю.М. Выработка банком эффективной налоговой политики / Ю.М. Лермонтов // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке / . – 2014. - №12. - С. 33-37.
4. Муравлева Т.В. Налогообложение организаций финансового сектора экономики / Т.В. Муравьева. - Саратов: Саратовский социальноэкономический институт (филиал) ФГБОУ ВПО «РЭУ им. Г.В. Плеханова», 2015. - 69 с.
5. Мусаева Х.М. Формирование налоговой политики коммерческих банков и пути ее совершенствования / Х.М. Мусаева, Х.Б. Алиев, Л.Г. Джапарова // Фундаментальные исследования, 2016. - № 8-2.- С. 361-365
6. Налоговый кодекс Российской Федерации часть 2 (НК РФ ч.2) от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ (действующая редакция 2016 г.) / Справочно-правовая система Консультант Плюс [Электронный ресурс] - режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/
7. Налогообложение коммерческих банков в Российской Федерации / под ред. Дадашев А.З. / – М.: Книжный мир, 2012. – 88с.
8. Официальный сайт ПАО АККБ «КС БАНК» [Электронный ресурс] - режим доступа: <http://www.ks-bank.ru>
9. Фаизова А.М. Налогообложение банков в Российской Федерации и направления его совершенствования с учетом зарубежного опыта / А.М. Фаизова, М.К. Рысаев // Экономика и социум. - 2016. - №2. - С. 1-6.